

제8장

위험관리와 보험



목차

1. 위험의 이해
2. 보험의 이해
3. 보험의 기초
4. 보험상품의 종류
5. 보험의 활용

개요

일상생활에서 겪게 되는 위험에 대해 이해하고,
위험을 관리하는 방법으로서 보험을 이해한다.
또한 다양한 보험상품의 종류와 보험 가입 과정에 대하여 살펴본다.

- 일상생활에서 겪게 되는 대표적인 위험들을 위험의 종류별로 구분하여 설명할 수 있다.
- 보험상품의 종류와 보장내역에 대하여 설명할 수 있다.
- 보험가입시 고려할 사항들에 대하여 설명할 수 있다.
- 보험상품에 대하여 확인하고 비교할 수 있는 인터넷 홈페이지 사이트 정보를 설명할 수 있다.



2014년 2월 경상북도 경주시 양남면에 위치한 마우나리조트의 강당에서 신입생 오리엔테이션 행사를 하던 중 폭설로 인해 강당 천장이 무너져 부산외국어대학교 학생들과 이벤트업체 직원이 매몰되면서 사망 10명, 부상자 103명이 발생하였다. 사고의 원인이 건물의 부실시공과 폭설 등으로

알려져 많은 국민들이 안타까워하는 가운데 안전문제와 더불어 사고 후 피해자에 대한 보상문제도 사회적 관심을 끌고 있다. 마우나리조트에서는 배상책임보험에 가입되어 있었으며, 학교 측에서는 사고당 5억원 한도로 손해배상할 수 있는 보험에 가입되어 있었다.

▲ 대학생을 위한 실용금융 p.198 / 연합뉴스 2015.02.10

- 일상생활 속에서 발생할 수 있는 위험에는 어떤 것이 있을까?
- 일상생활 속의 위험에 대비하기 위해 어떤 대비를 해야할까?



1

위험의 이해

1.1 위험의 개념과 구분

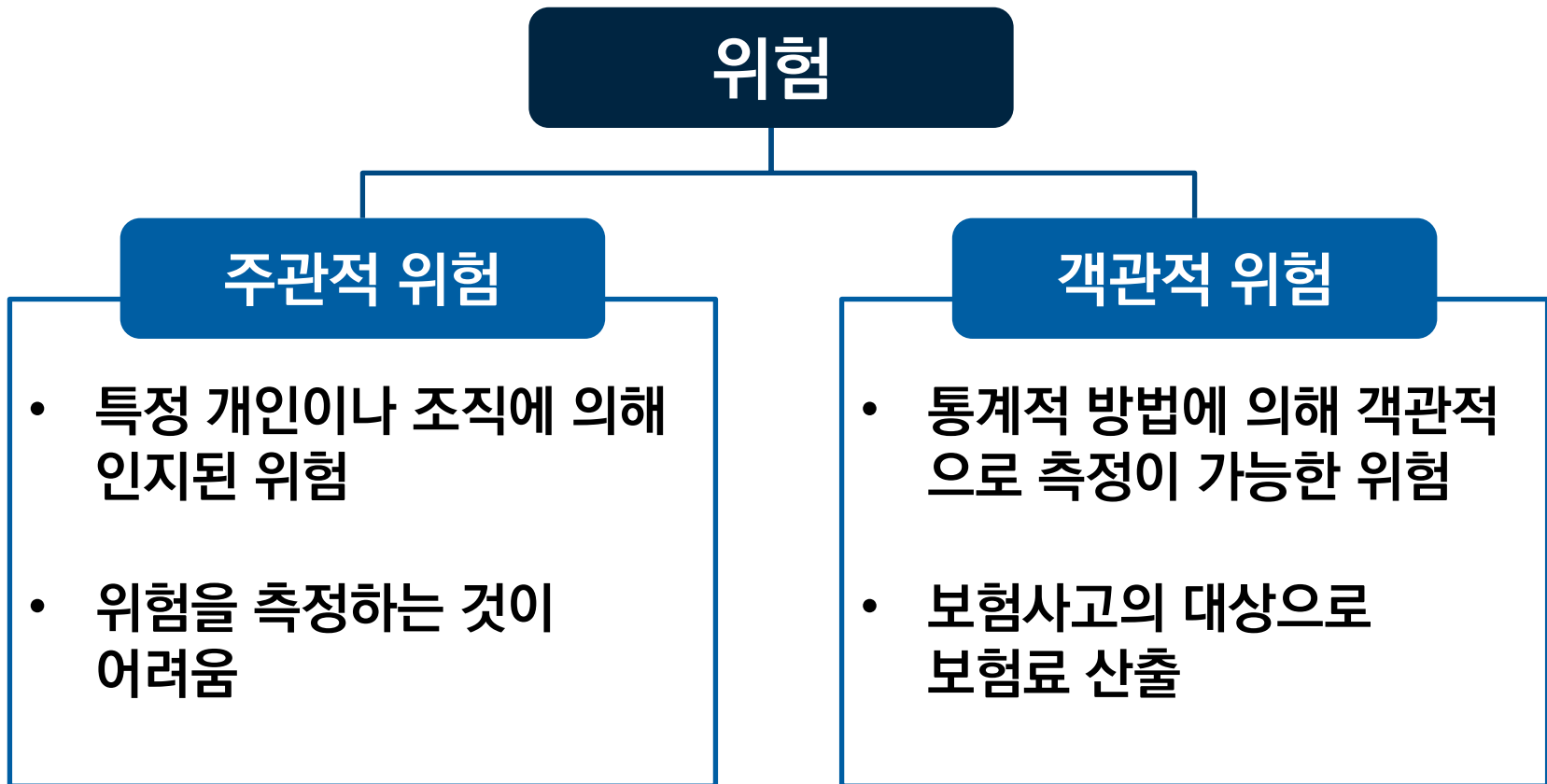
■ 위험(Danger)의 개념

어떤 상황이 발생할지 여부가 **불확실** + 발생 시 결과가 **부정적**



1.1 위험의 개념과 구분

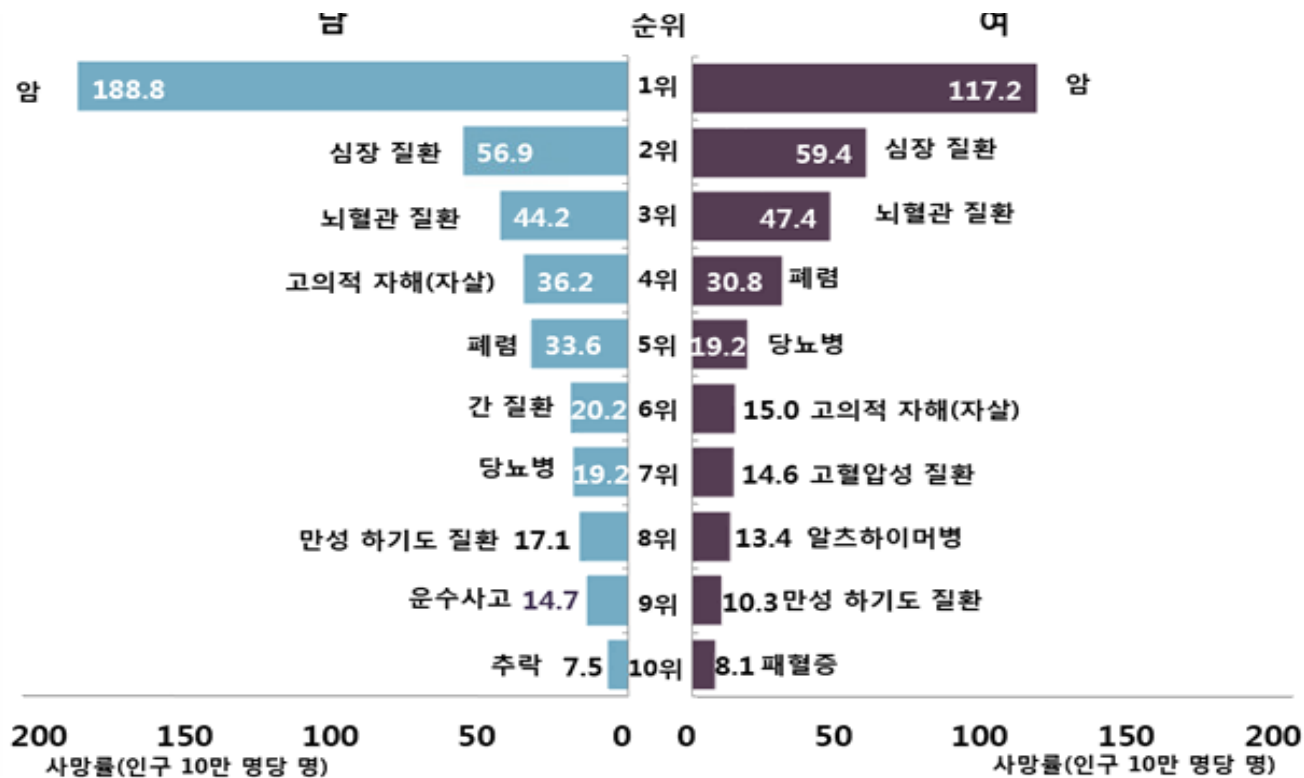
■ 위험의 구분



1.2 일상 생활 속의 위험

□ 인적 손실위험

사람이 질병이나 사고의 대상이 되어 생명이나 신체에 중대한 손실이 발생하는 위험



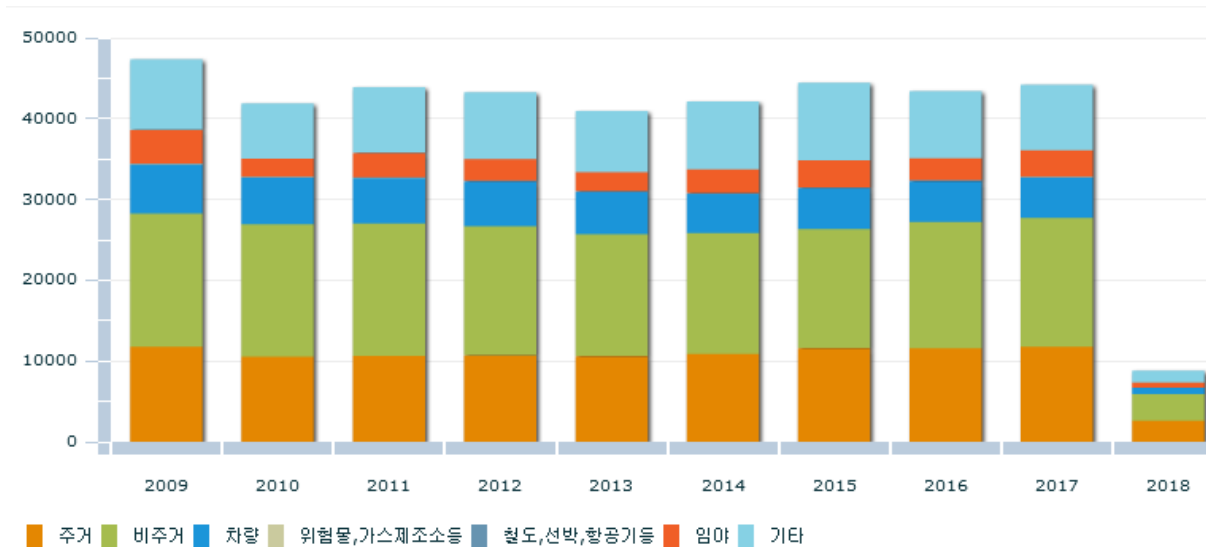
(출처 : 통계청 2016년 사망원인 통계, 2017.9.22자 보도자료)

1.2 일상 생활 속의 위험

□ 재산손실위험

자연재해나 사고 등에 의해 재산의 경제적 가치가 떨어지는 위험

- 직접손실: 사고의 직접적인 결과로 입은 재산적 피해
- 간접손실: 직접손실에 부수되는 경제적 손실



▲ 소방청 국가화재정보시스템, 화재현황통계 연도별 화재발생(건수)

1.2 일상 생활 속의 위험

□ 배상책임위험

고의 또는 과실로 인한 위법행위로 타인에게 손해를 가해 그 손해를 배상해야 하는 상황이 발생하는 위험

“소방관 과실 배상책임 보험으로 대비”



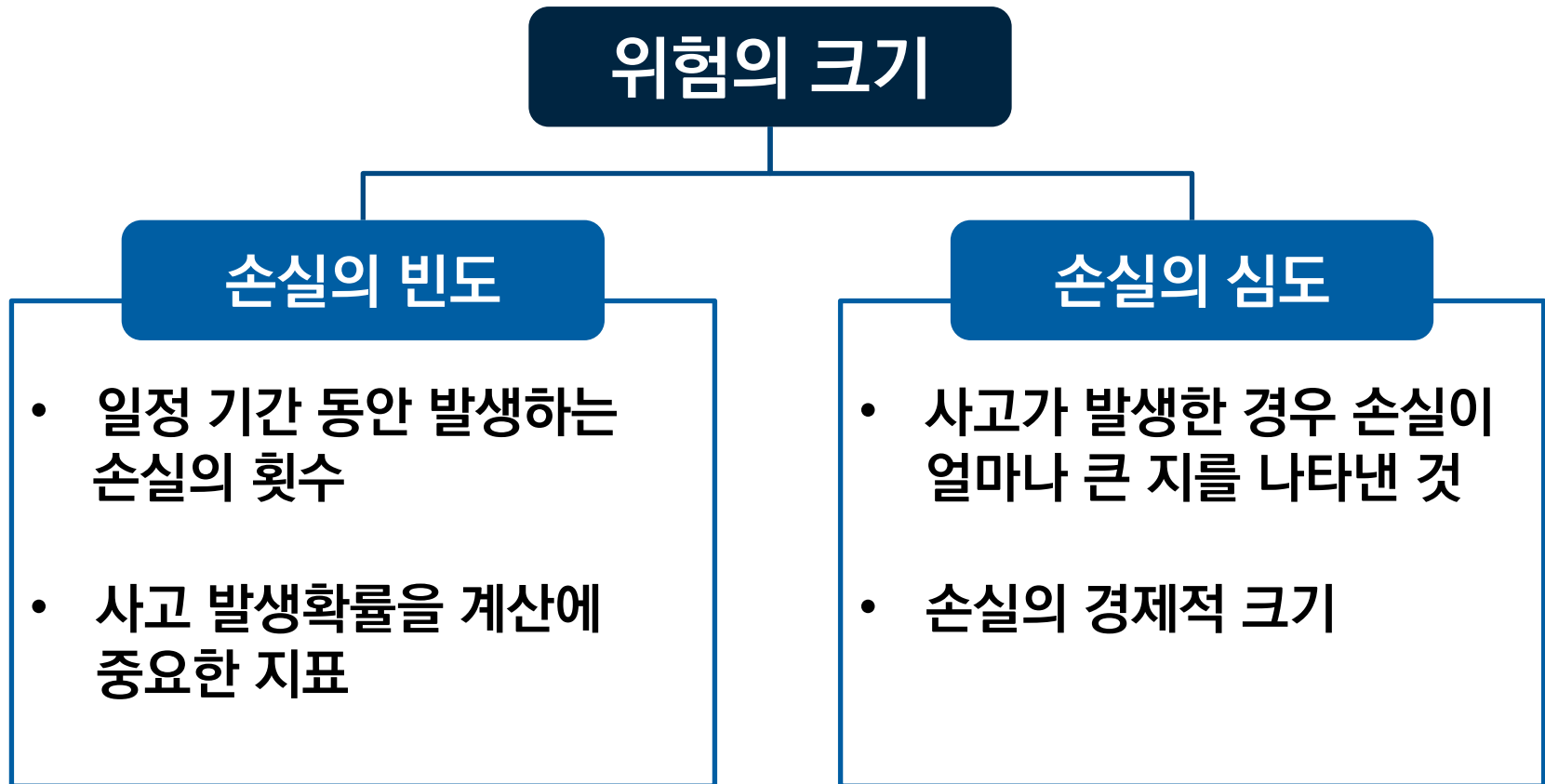
부산소방안전본부가 국내에서 최초로 전문인배상책임보험에 가입해 소방관들이 손해배상 걱정 없이 일할 수 있는 환경을 마련했습니다.

이번에 가입된 보험은 사고 1건당 최대 3천만 원을 지원하고, 1년 동안 3억원까지 보장합니다.

▲ 연합뉴스 2018.02.13

1.3 위험의 측정

위험의 크기를 측정하기 위해서는 손실의 빈도와 손실의 심도를 모두 살펴보아야 함



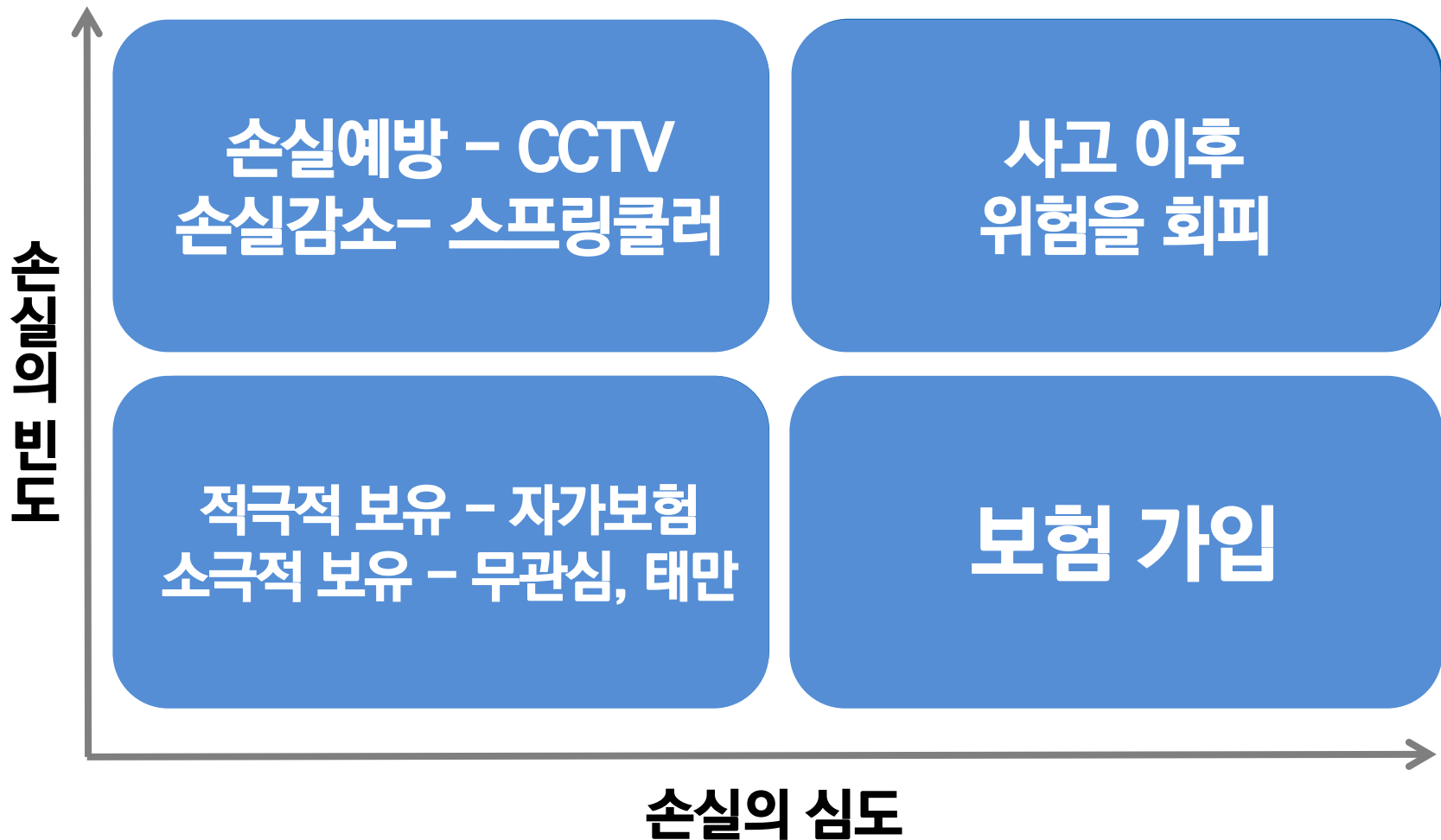
1.4 위험의 관리

- 개인이나 조직이 예상하지 못한 손실이 가져올 수 있는 안 좋은 영향을 최소화하려는 목적으로 행해지는 체계적인 활동

□ 위험의 속성에 따른 위험 관리방법

구분		손실의 빈도(Frequency of loss)	
		낮은 빈도	높은 빈도
손실의 심도 (Severity of loss)	낮은 심도	위험의 보유	손실통제
	높은 심도	위험의 전가	위험의 회피

1.4 위험의 관리



1.4 위험의 관리

■ 개인의 위험관리

- 1 어떤 위험이 존재할 수 있는지 살펴봐야 한다
- 2 위험을 분석하고 평가한다
- 3 각 위험에 어떤 위험관리 기법을 선택할 것인지 결정한다
- 4 의사결정대로 위험관리를 실제 실행한다
- 5 사후평가를 통해 더욱 합리적이고 적합한 방법으로 수정한다



2

보험의 이해

2.1 보험의 개념

- 위험에 처한 당사자가 장래 발생할 수 있는 손실위험을 일정한 대가를 지불하고 제3자 또는 보험회사에 전가하는 계약
- 보험의 발달
 - 시장경제 발전 후 현대적 보험 등장
 - 손실을 평가하고 보상할 공통의 수단 필요
 - 대수의 법칙과 통계학 등 확률론과 함께 발전
 - 영국과 미국을 중심으로 근대적 보험 발전



근대 보험의 탄생, 로이즈(Lloyd's) 커피하우스



로이즈 커피하우스 오픈

사무엘 로이드가 처음 로이즈 커피하우스를 오픈.

이후 아들 에드워드 로이드가 물려받으면서 사업가나 학생뿐 아니라 항해와 관련된 사람들의 모임장소로 발전

‘로이즈 리스트’ 발간

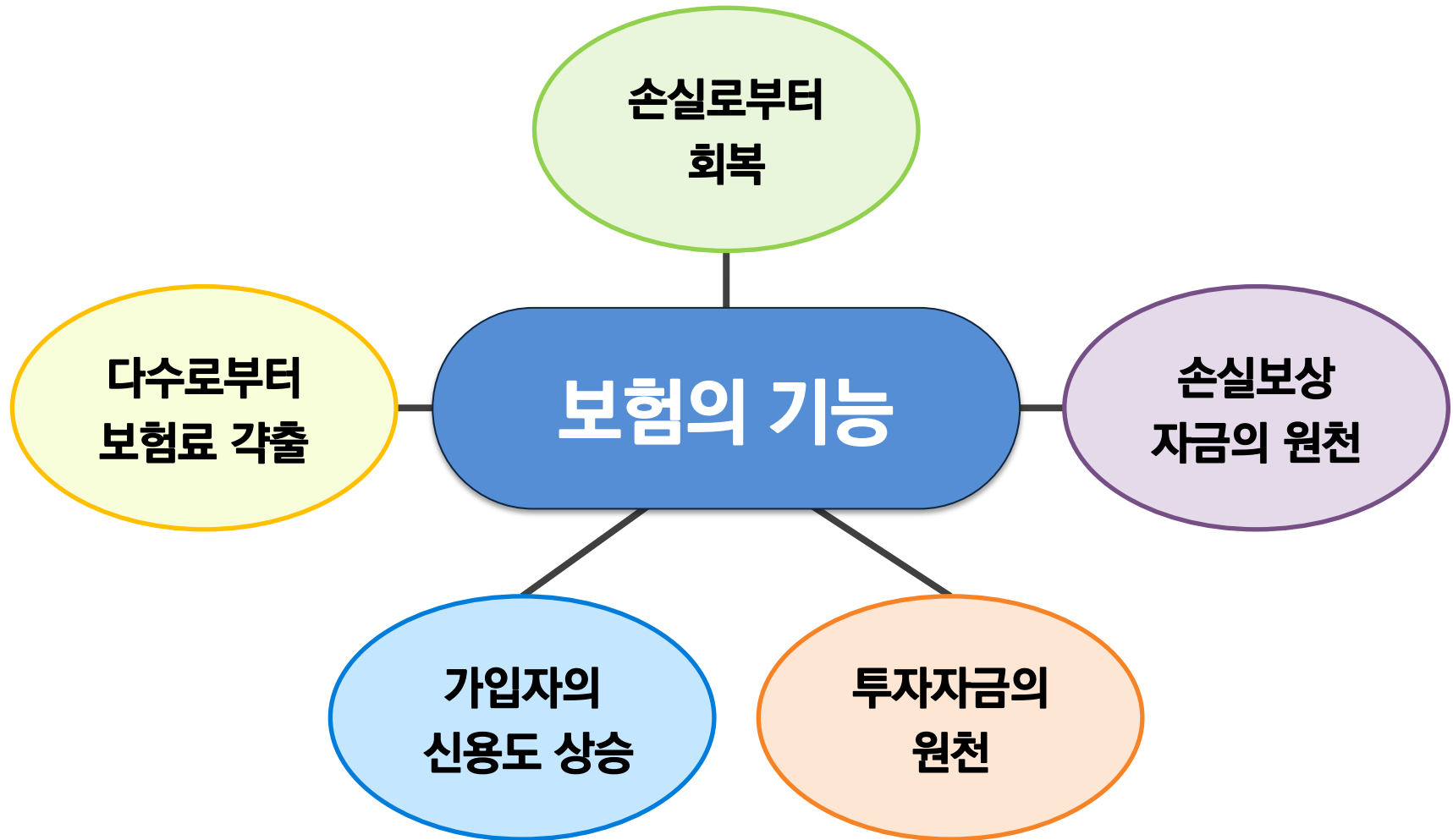
각종 무역거래에 관한 정보를 교환하는 선원들을 본 에드워드가 중요한 정보를 종이에 적어 벽에 붙였고, 반응이 좋자 ‘로이즈 리스트’라는 정기정보지를 발간



에드워드가 리스크를 공동 인수하기 시작하면서

언더라이터(Underwriter)가 되고, 이것이 영국 해상보험의 시작

2.2 보험의 기능





3

보험의 기초

3.1 보험료와 보험금

보험료

가입자가 보험회사에 내는 돈



보험금

보험사고 발생 시 보험회사가
보험가입자에게 지급하는 금액

$$\text{사고발생확률} \propto \frac{\text{보험료}}{\text{보험금}}$$

공정보험

* 30세 사망확률 : 0.469%

.....보험료 58,000원

5.7배

* 50세 사망확률 : 2.7%

.....보험료 332,000원

5.7배

3.2 보장기간과 납입기간

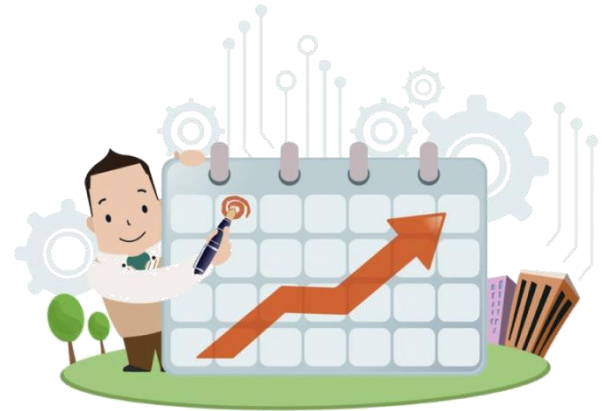
보장기간

위험이 발생했을 때
보험금이 지급되는 기간



납입기간

보험에 가입하여
보험료를 내는 기간



3.3 정액보상과 실손보상

정액보상

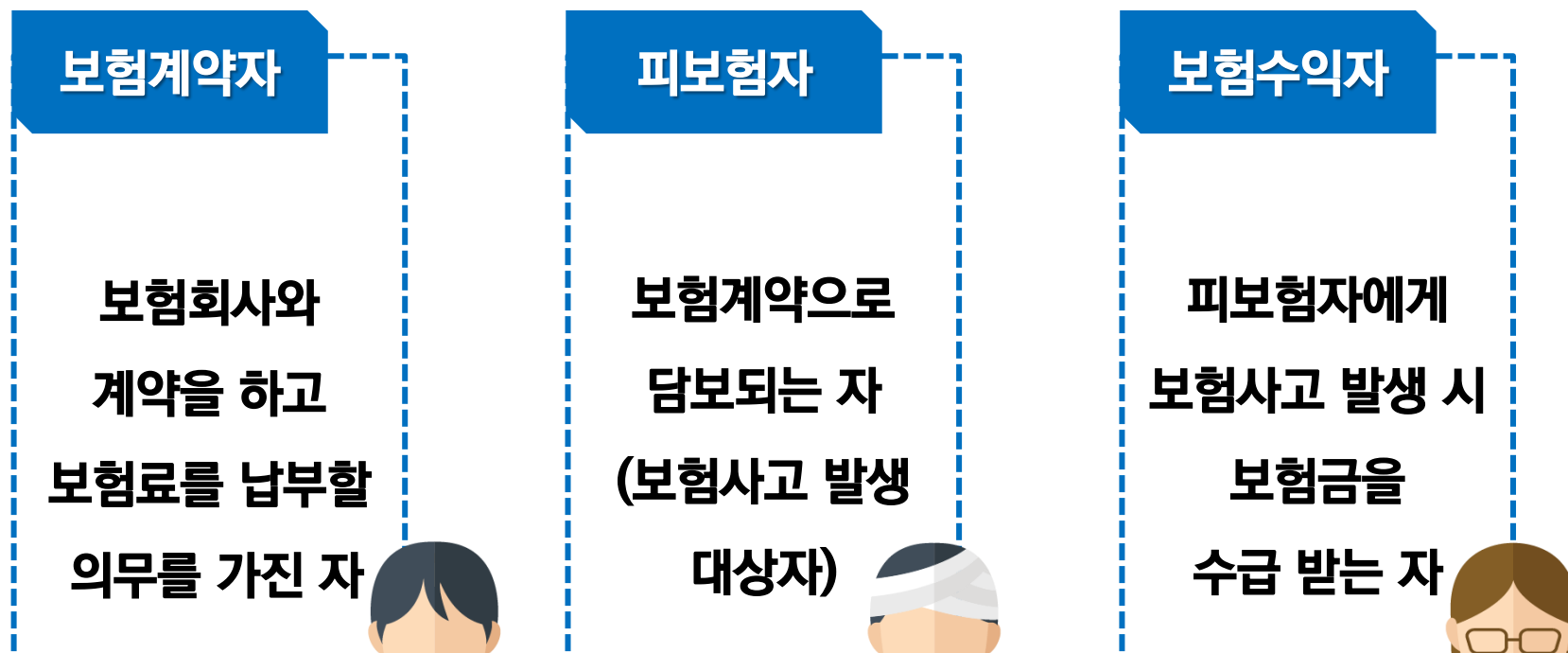
- 보험계약 시 정한 금액을 보상
- 생명보험에서 사용
- 보험금 중복 지급 가능

실손보상

- 사고 발생 시 실제 손해액 보상
- 손해보험에서 사용
- 보험금 중복 지급 불가능



3.4 보험계약자 등



보험계약자, 피보험자, 보험수익자는
모두 **같을 수도** 있고 각각 **다를 수도** 있다



**보험증권을 받은 날로부터
15일 이내에 청약 철회 가능**



**통신판매로 가입한 보험은
30일 이내에 청약 철회 가능**



4

보험상품의 종류

4.1 사회보험과 민영보험

□ 사회보험과 민영보험의 비교

사회보험	민영보험
1 강제적	자발적
2 최소수준의 소득 보장	개인의 바람과 지불능력에 따라 더 많은 액수 가능
3 사회적 적절성 강조(복지적 요소)	개인적 공평성 강조(보험적 요소)
4 변화 가능한 법에 의해 규정된 급여(법적 권리)	법적 계약에 의한 급여(계약상의 권리)
5 정부 독점	경쟁
6 예측하기 어려운 비용	비용 예측 가능
7 신규 가입자의 강제적 기여와 프로그램의 기한이 정해져 있지 않기 때문에 완전 적립방식 불필요	신규 가입자의 기여에 의존하지 않는 완전 적립방식에 의존하여야만 함
8 인수 심사가 없음(No underwriting)	개인 혹은 집단으로 심사(Underwriting)
9 결과와 목적에 관한 광범위한 의견차이	목적과 결과에 관한 좀 더 단일한 견해
10 일반적으로 공공부문 투자	주로 민간을 통한 투자
11 인플레이션에 헤징 가능	인플레이션에 대한 더욱 심한 취약성

4.2 사회보험의 종류

□ 국민건강보험

- 질병이나 부상으로 인해 발생한 고액의 진료비가 가계에 과도한 부담이 되는 것을 방지하기 위하여 국민 상호간 위험을 분담하고 필요한 의료서비스를 받을 수 있도록 하는 사회보장제도

직장가입자: 사업장의 근로자 및 사용자와 공무원 및 교직원

- 건강보험료율 : 소득의 6.24%(2018~)
- 가입자부담 : 3.12%, 사용자(고용주)부담 : 3.12%

지역가입자: 직장가입자를 제외한 자

- 재산 및 소득을 정수로 환산하여 계산
- 국민건강보험 사이버민원센터에서 모의계산가능

<http://minwon.nhis.or.kr> → 건강보험안내 → 보험료(4대보험료 계산)

4.2 사회보험의 종류

□ 산재보험

- 사용자의 근로기준법상 재해보상책임을 보장하기 위하여 국가가 사업주로부터 소정의 보험료를 징수하여 그 기금으로 사업주를 대신하여 산재근로자에게 보상해주는 제도

- 무과실책임주의
- 보험료는 원칙적으로 사업주가 전액 부담
- 산재보험급여는 평균임금을 기초로 정률보상방식을 행함
- 자진신고 및 자진납부 원칙
- 심사 및 재심사청구제도 운영
- 사업장 중심의 관리

4.2 사회보험의 종류

□ 고용보험

- 국가가 고용정책을 수행하기 위하여 보험의 원리와 방식을 도입하여 법률에 의하여 보험의 가입과 보험료의 납부가 강제되고 실업이라는 보험사고에 대하여 근로자와 사업주를 지원하는 제도

- 실업급여 관련 : 사업주와 근로자가 각 ½ 부담
 - 사업자 : 0.65%
 - 근로자 : 0.65%
- 고용안정 및 능력개발 관련: 사업주 전액 부담(0.25~0.85%)

4.3 민영보험의 종류

□ 보험업법상의 보험업의 구분

생명보험사

생명보험

사람의 생존 또는 사망에 관하여
약정한 급여의 제공을 약속하고
금전을 수수하는 것을 업으로 행
하는 것

[보험종목]

생명보험, 연금보험 등

제3보험

사람의 질병·상해 또는
이로 인한 간병에 관하여 약정
한 급여를 제공하거나 손해의
보상을 약속하고 금전을 수수
하는 것을 업으로 행하는 것

[보험종목]

상해보험, 질병보험,
간병보험 등

손해보험사

손해보험

우연한 사고로 인하여 발생하는
손해의 보상을 약속하고 금전을
수수하는 것을 업으로 행하는 것

[보험종목]

화재보험, 해상보험, 재보험
자동차보험, 보증보험 등

4.3 민영보험의 종류

□ 생명보험 : 사람의 생존과 사망을 주된 보험사고로 하는 보험

종신보험

보험기간을 별도로 정하지 않고
피보험자가 사망하면 보험금이
지급되는 상품

정기보험

사망보험기간이 확정되어 있는
상품으로 종신보험에 비해
상대적으로 저렴한 보험료

변액보험

보험료의 일정 부분을 투자하여
운용실적에 따라 투자이익 또는
손실이 발생할 수 있는 상품

연금보험

소득이 있는 기간 동안 보험료를
납입하여 일정 연령 이후에
연금을 수령할 수 있는 상품

4.3 민영보험의 종류

□ 손해보험 : 피보험자의 재산상의 손해를 보상하는 보험

화재보험

화재사고가 발생한 경우
화재로 인한 직접손해와
화재 진압과정에서
발생하는 소방손해,
화재로 인한 피난손해를
보상하는 보험

배상책임보험

피보험자가 다른 사람의
신체를 손상시키거나
재산상의 손해를 입혀
법률상의 배상책임이
발생한 경우 경제적
손실을 보상하는 보험

자동차보험

자동차 사고로
인한 상대방에
대한 손해배상과
교통사고를 유발한
운전자 본인의 손해
등을 보상하는 보험

4.3 민영보험의 종류

□ 자동차보험의 보장항목

가입하는 자동차의 종류에 따라 개인용 자동차보험, 영업용 자동차보험, 업무용 자동차보험, 이륜자동차보험, 농기계보험으로 구분

■ 개인용 자동차보험

보장종목	보상하는 내용
대인배상 I	자동차사고로 다른 사람을 죽게 하거나 다치게 한 경우 '자동차손해배상보장법'이 정한 한도 내에서 보상
대인배상 II	자동차사고로 다른 사람을 죽게 하거나 다치게 한 경우의 손해가 '대인배상 I'에서 지급하는 금액을 초과한 경우 초과손해를 보상
대물배상	자동차사고로 다른 사람의 재물을 없애거나 훼손한 경우 보상
자기신체사고 (자동차상해)	피보험자가 죽거나 다친 경우 보상
무보험자동차에 의한 상해	무보험자동차에 의해 피보험자가 죽거나 다친 경우에 보상
자기차량손해	피보험자동차에 생긴 손해를 보상



4.3 민영보험의 종류

□ 제3보험 : 사람의 질병이나 상해 또는 이로 인한 간병이 필요한 상태를 보험사고로 하는 보험.

상해보험

피보험자가 보험기간
중에 급격하고도
우연한 외래의 사고로
신체에 입은 상해를
보상하는 보험

질병보험

피보험자가 질병에
걸리게 된 경우 질병으로
인한 진단, 수술, 입원,
통원 등에 대하여
보상하는 보험

간병보험

피보험자가 상해, 질병
등의 사고로 일상생활
장애상태로 타인의
간병이 필요할 경우
보상하는 보험

4.3 민영보험의 종류

□ 상해보험

운전자보험

운전자의 잘못으로 사고 발생 시
형사적 책임에 따르는 비용적 손해를 보상하는 보험

여행보험

피보험자가 여행 중에 발생한 상해사고로 사망하거나
후유장해를 입는 경우에 보상
(질병사망, 실손의료비, 배상책임손해, 휴대품손해를
특별약관으로 부가하여 가입 가능)

4.3 민영보험의 종류

일반상해 보험

손해보험사 : 상해보험

급격하고도 우연한 외래의 사고로 신체에 입은 상해 보상
(질병이나 세균성 음식물 중독 제외)

생명보험사 : 재해보험

한국표준질병사인분류상의 우발적인 외래의 사고와
콜레라, 장티푸스, 파라티푸스, 세균성이질 등의
제 1군 감염병을 재해로 보상

교통상해 보험

손해보험사 : 교통상해보험

피보험자가 운전하던 중 발생한 교통사고, 교통수단에
탑승하던 중 발생한 교통사고 등 보상

생명보험사 : 교통재해보험

4.3 민영보험의 종류

□ 질병보험

건강보험

- 사람에게 질병의 위험이 현실화 되었을 때 이를 보상하는 보험.
- 치명적 질병보험의 상대적인 의미로 구분하여 부르기도 함.

치명적 질병(CI) 보험

- 치명적 질병으로 진단되거나 중대한 수술을 하게 되거나 치명적인 화상 및 부식의 상태로 진단되었을 때 보상
- 보험계약일로부터 그날을 포함하여 90일이 지난 날의 다음 날부터 보상.

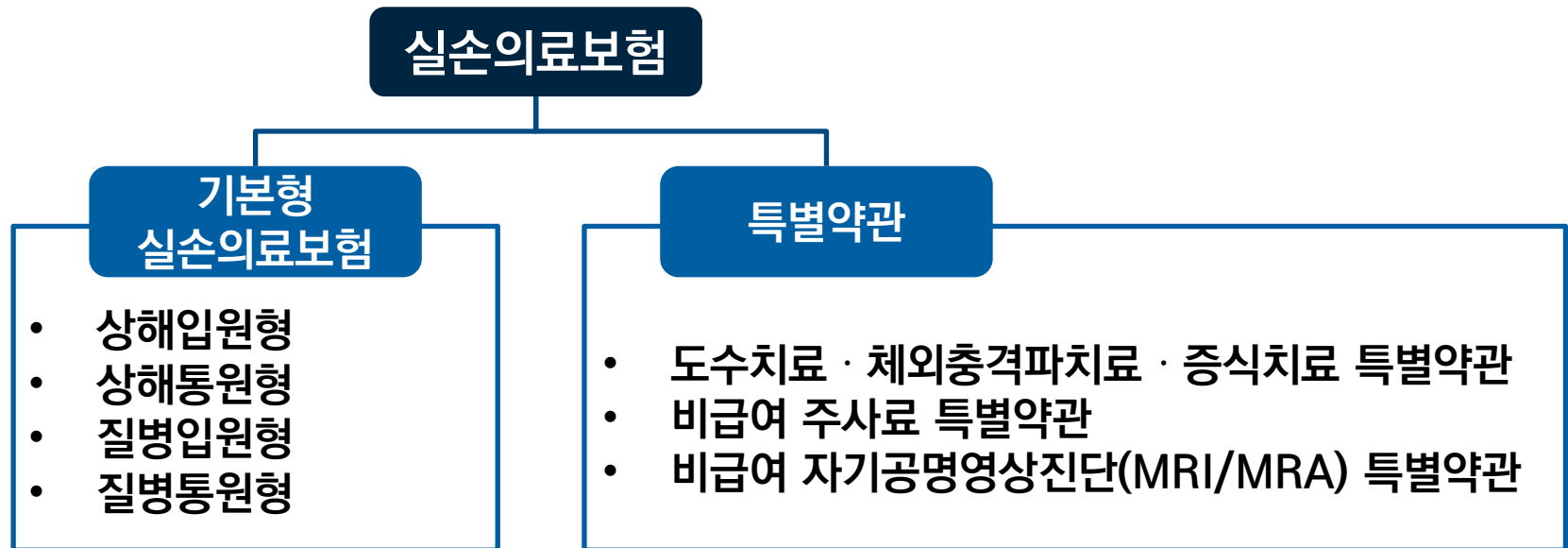
암보험

- 암진단비 : 암보장개시일 이후 암으로 진단이 확정되었을 때 지급
- 암입원비 : 암보장개시일 이후 암 진단 확정, 암 치료를 목적으로 입원하였을 때 지급
- 암수술비 : 암보장개시일 이후 암 진단 확정, 치료를 목적으로 수술 받았을 때 지급

4.3 민영보험의 종류

□ 실손의료보험

- 피보험자가 상해 또는 질병으로 인하여 병원이나 의원에서 치료를 받은 경우 해당 치료비용을 지급하는 보험.
- 타 보험상품 함께 판매 → 2015년 이후 단독형 실손의료보험 상품 판매 의무화



(참고) 분쟁조정사례



화물차 적재함에서 옥수수를 삶던 중 근처 주차된 벤츠에 화기가 옮겨 붙어 훼손된 경우 대물배상책임 유무

- 신청인 A씨는 보험계약자 겸 피보험자로서 피신청인과의 사이에 자신이 소유한 차량을 피보험자동차, 보험기간을 2016년 1월 20일부터 17년 1월 20일, 대물배상 가입금액을 2억원으로 하는 자동차종합보험계약을 체결함
- 2016년 10월 30일 신청인은 자신이 거주하고 있는 OO시 OO구 OO동 주차장에서 생계를 유지하기 위한 옥수수 판매를 준비하기 위해 피보험자동차 적재함에 가스버너를 올려놓고 옥수수를 삶던 중 잠시 옷을 갈아입으러 집에 들어간 사이 가스버너의 불이 바람을 타고 옮겨 붙어 화재가 발생함
- 화재 결과 피보험차량이 전소하고 1층 상가 창문 및 계량기 등이 소실되었으며, 피보험차량 옆에 주차되어 있던 벤츠E250차량이 훼손되는 사고가 발생함
- 신청인은 이 사건 사고와 관련하여 피신청인에게 대물배상 보험금을 청구하였으나, 피신청인이 보험금 지급을 거절함

이에 신청인은 금융감독원에 이건 분쟁조정을 신청함



화물차 적재함에서 옥수수를 삶던 중 근처 주차된 벤츠에 화기가 옮겨 붙어 훼손된 경우 대물배상책임 유무

위원회의 판단

- 본건 대물배상 보험약관 제6조 제2항은 “피보험자가 피보험자동차를 소유·사용·관리하는 동안에 생긴 피보험자동차의 사고로 인하여 다른 사람의 재물을 없애거나 훼손하여 법률상 손해배상 책임을 짐으로써 입은 손해”에 대하여 피신청인이 대물배상 보험금을 지급한다고 정하고 있음
- 본 사건에서 신청인은 이 사건 피보험자동차를 소유·관리하였고, 당초 설계된 용법대로 차량 적재함을 물건(가스버너)를 올려놓는 용도로 사용하였으며, 그러던 중 가스버너 폭발이 주변 건물 및 벤츠E250차량 훼손으로 이어져 이로 인하여 신청인이 건물 및 차량 소유주로부터 민법 제 750조 등에 따른 배상책임을 지게 되었으므로 피신청인은 신청인에게 대물배상보험금을 지급할 책임이 있음 (2017.04.26. 조정번호 제2017-5호)



5

보험의 활용

5.1 보험가입채널



5.2 보험가입 시 고려할 사항

□ 보험료 확인

- 일반적으로 매월 일정금액을 나누어 납부
- 보험가입 시 발생비용을 신중히 생각하고 보험을 구입해야 함



상품종류	보험가입금액	월납보험료	총 납입보험료
A사 종신보험	1억원	268,000원	64,320,000원
B사 연금보험	매년 연금액 약 250만원	200,000원	48,000,000원
C사 암보험	2,500만원	102,000원	24,480,000원

■ 보험료 지수

- 보험상품의 보험료를 참조순보험료와 업계 평균 사업비의 합으로 나눈 값
- 100보다 낮을수록 보험료가 저렴하며, 높을수록 보험료가 비쌈

5.2 보험가입 시 고려할 사항

□ 해지환급률 확인

- 보험계약을 중간에 해지하면 보험회사에 납부한 보험료 중 상당 부분을 돌려받지 못함
 - 상부상조의 원칙으로 사고가 발생한 사람에게 보험금으로 지급
 - 보험계약 체결을 위한 보험증권이나 청약서의 발행비용 지급
 - 보험판매수수료의 지급 등에 사용
- 위험관리가 아닌 저축이 목적일 경우, 은행의 적금상품 등을 활용
- 보험가입에 따라 납입하는 보험료는 보험가입자의 위험을 보험회사에 전가시키는 비용

5.2 보험가입 시 고려할 사항

☐ 보장내용의 확인

- 가입상품의 보장내용을 꼼꼼히 확인

보험가입여부



보험사고 발생시
보험금 지급 액수

☐ 보험기간 확인

- 보험가입을 통해 보장받을 수 있는 기간이 어느 정도인지 확인

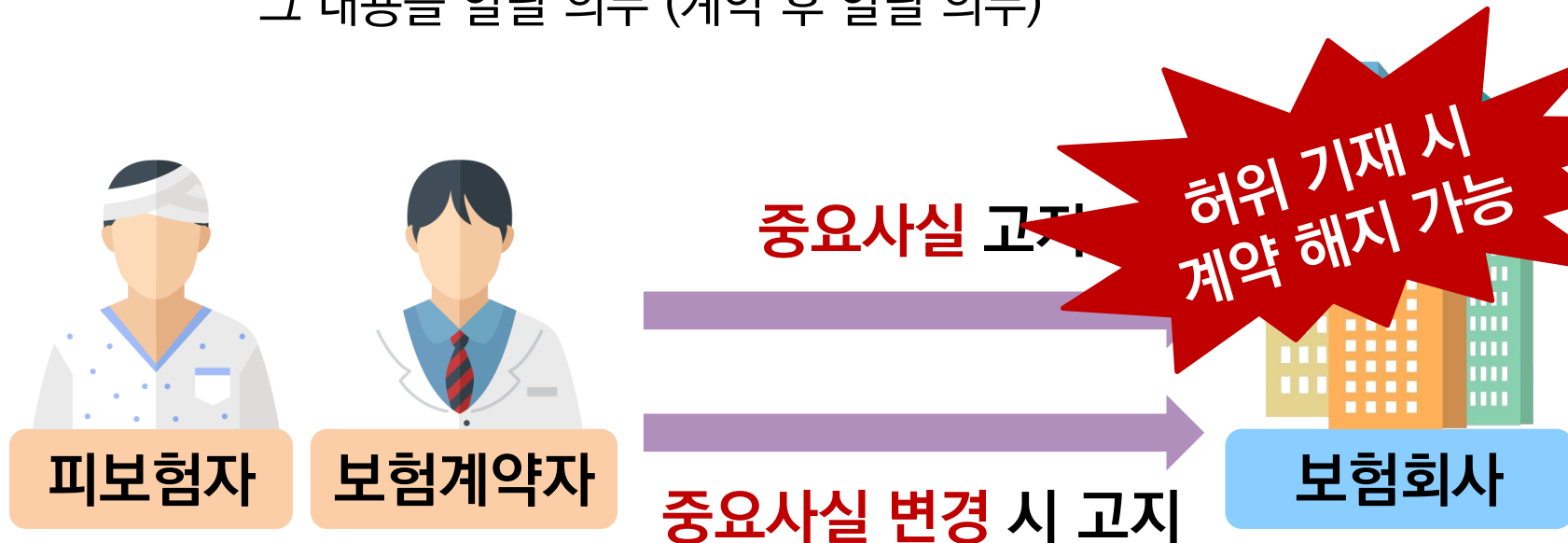
기간이 너무 짧으면? → 위험에 노출

기간이 과도하면? → 보험료가 비싸짐

5.2 보험가입 시 고려할 사항

□ 고지의무 · 통지의무

- 고지의무 : 보험가입시 보험계약자 또는 피보험자가 보험계약에 영향을 미칠 수 있는 중요한 사실을 보험회사에 고지해야 할 의무
- 통지의무 : 보험가입 당시 보험회사에 알린 중요사실이 변경되었을 경우, 그 내용을 알릴 의무 (계약 후 알릴 의무)



5.2 보험가입 시 고려할 사항

□ 보험정보 비교

- 보험상품별 보장항목과 보험료를 비교하는 과정에서 보험에 대한 이해력 제고, 만족스러운 보험상품의 가입 가능



‘내보험 다보여’ 웹사이트

- 전체보험계약 건수
- 유효 보험계약 건수
- 보험료 납부현황 등

출처 : 내보험다보여(home.credit4u.or.kr) 홈페이지 화면



6

마무리 퀴즈

**손실의 심도는 매우 높은데
손실의 빈도가 낮은 경우
사용되는 위험 관리방법은?**

Quiz 1.

보험

**보험의 보장기간과
납입기간은 일치한다.**

Quiz 2.

X

보험계약에서 보장기간이 의미하는 것은
위험이 발생했을 때 보험금이 지급되는 기간이며,
납입기간은 보험에 가입하여 보험료를 내는 기간이다.

**한 번 가입한 보험은
서명날인을 했기 때문에
철회가 불가능하다.**

Quiz 3.



X

**보험업법에서는 보험증권을 받은 날로부터 15일 이내에
보험소비자가 청약 철회할 수 있도록 하고 있다.**

□ 보험가입 관련 사례

(사례1) 서울에 사는 주부 A씨

가격이 저렴하고 보장범위도 넓다는 보험설계사의 말을 듣고 종신보험에 가입하였음.
며칠 후 상품설명서를 읽다가 ‘보험가격지수’라는 용어가 눈에 띄어 가입한 상품의 보험
가격지수를 검색해보니 125로 평균가격보다 약 25% 비싸다는 사실을 알고 후회함

(사례2) 직장인 B씨

암보험에 가입하려고 하였으나, 어느 보험회사에 가입하는게 좋을지 고민하던 차에 최
근 보험상품의 불완전판매가 심각하다는 뉴스를 보았음. 불안한 마음에 상품을 제대로
팔고 있는 회사를 검색해 보았으나, 이를 마땅히 확인할 방법이 없어 답답함

(사례3) 직장인 C씨

5년전 X보험회사의 상해보험에 가입하였음. 그런데 얼마전 인터넷뉴스를 보다가
우연히 X보험회사가 보험금 지급에 인색하다는 기사를 보았음. 불안한 마음에 X사가
실제 보험금 지급 거절을 많이 하는지 알아보고 싶었으나 확인할 방법이 없어 곤란하였음

□ 보험가입시 체크해보면 유익한 5가지 지표

1. '보험가격지수' 비교

상대적인 보험료 수준이 어떤지?

2. 보험회사 '불완전판매비율'

보험상품을 제대로 파는지?

3. '보험금 부지급률' 확인

보험금을 잘 주는지?

4. '소송 남용 여부 공시' 확인

보험회사가 소송을 남용하는지?

5. '지급여력비율' 확인

보험금 지급여력이 충분한지?





감사합니다

